

ويو بنك ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ويو بنك ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٧-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي
٩	بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١١	بيان التدفقات النقدية
١٢ - ٤٤	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

يقدم مجلس الإدارة تقريره السنوي مصحوباً بالبيانات المالية المدققة لـ ويو بنك ش.م.ع. ("البنك" أو "ويو") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الأنشطة الرئيسية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات المالية الرقمية بما في ذلك منح القروض والسلفيات والقيام بخدمات مصرفية تجارية أخرى.

مراجعة النتائج المالية

تم عرض النتائج المالية للبنك في الصفحة ٧ حول البيانات المالية.

قام البنك بتعزيز عرض اقتراح أعمال ويو بشكل هام طوال سنة ٢٠٢٣ من خلال إضافة ميزات جديدة مثل الحسابات متعددة العملات، وتطبيق الويب للشركات الصغيرة والمتوسطة، ونظام حماية الأجور، والدخول المتعدد للمستخدمين، ومساحات التوفير مع الفائدة، إلى جانب تمكين آبل باي وجوجل باي. أنهت أعمال ويو سنة ٢٠٢٣ مع أكثر من ٥٠ ألف عميل.

أطلق البنك كذلك عرض ويو بيرسونال الشامل الذي يستهدف عملاء التجزئة في يوليو ٢٠٢٣. وتشمل الميزات الرئيسية الإعداد الرقمي الكامل، والحسابات متعددة العملات، والتحويلات المحلية والدولية إلى جانب بطاقة واحدة للخصم والائتمان. أطلقت ويو بيرسونال أيضاً حملة توفير بنسبة ٦٪ في سبتمبر ٢٠٢٣ مما أدى إلى تدفقات كبيرة من الودائع. أنهت ويو بيرسونال سنة ٢٠٢٣ مع أكثر من ٤٠ ألف عميل شخصي وودائع تزيد عن ٦ مليار درهم. ونتيجة لذلك، ارتفع إجمالي ودائع العملاء لدى البنك إلى أكثر من ١١ مليار درهم بحلول نهاية سنة ٢٠٢٣.

في حين أن ارتفاع أسعار الفائدة في بيئة الاقتصاد الكلي ساعد على تحقيق الإيرادات، يركز البنك أيضاً على تنويع الدخل حيث يشكل دخل الرسوم من الاشتراكات والعملات الأجنبية والتبادلات ما يقارب ٣٥٪ من الدخل التشغيلي. بالإضافة إلى ذلك، يركز البنك أيضاً على استخدام التكنولوجيا لقابلية التوسع والحفاظ على انخفاض التكاليف. وقد أدى ذلك إلى تحقيق البنك للربحية في عامه التشغيلي الأول الكامل في سنة ٢٠٢٣. ويعد هذا إنجاز رائع لم يتمكن سوى عدد قليل جداً من البنوك في العالم من تحقيقه.

شهد العام الماضي نمواً وزخماً غير مسبوقين للبنك. وبالنظر إلى المستقبل، فإننا نشعر بالحيوية من الفرص التي تنتظرنا ونتق في قدرتنا على تحقيق نجاح أكبر.

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	سعادة/ سالم النعيمي
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد/ فاضل العلي
عضو	معالي/ سامح القبيسي
عضو	سعادة/ هشام خالد ملك
عضو	السيدة/ فتون المزروعى
عضو	السيد/ مسعود محمد شريف محمود
عضو	السيد/ خليفة الفورة
عضو	السيد/ فيصل الحمادي
عضو	السيد/ أنتوني طومسون

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

إبراء ذمة

يبرئ مجلس الإدارة ذمة الإدارة ومدقق الحسابات الخارجي من مسؤوليتهم فيما يتعلق بالمهام الموكلة إليهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

عن مجلس الإدارة

DocuSigned by:

15A56FF75F36434...

سعادة سالم النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي ويو بنك ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لـ ويو بنك ش.م.ع. ("البنك")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، التي تشمل ملخص معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة).

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمتطلبات المعمول بها وفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن البنك وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للبنك. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي ويو بنك ش.م.ع. (يتبع)**

أمر التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمر التدقيق الرئيسي	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمر التدقيق الرئيسي
وجود واكتمال ودائع العملاء تبلغ قيمة ودائع العملاء في بيان المركز المالي ١١,٤ مليار درهم. تمثل ودائع العملاء الأرصدة التي يحتفظ بها مودعو البنك في حساباتهم الجارية وحسابات التوفير وحسابات الودائع لأجل. قمنا بتحديد وجود واكتمال ودائع العملاء كأمر تدقيق رئيسي نتيجة العوامل التالية: • أهمية هذا المبلغ في البيانات المالية؛ • اعتماد البنك على منصة الخدمات البنكية السحابية للبرمجيات كخدمة لتسجيل هذا المبلغ، بما في ذلك ضوابط قبول عملاء جدد؛ و • جهد التدقيق الكبير المطلوب لتدقيق هذا المبلغ. يرجى الرجوع إلى إيضاح ٨ حول البيانات المالية للحصول على مزيد من التفاصيل المتعلقة بهذا الأمر.	قمنا بتنفيذ الإجراءات التالية، من بين أمور أخرى، فيما يتعلق بهذا الأمر: • قمنا بالحصول على فهم للعمليات الهامة المستخدمة للتحقق من وجود العملاء، وحدوث معاملات إيداع العملاء المسجلة واكتمال المبالغ التي تم بيانها، وتحديد الضوابط الرئيسية في كل من هذه العمليات. • قمنا، بمشاركة أخصائيي التدقيق الداخلي للحاسب الآلي لدينا، بتقييم الضوابط الرئيسية في هذه العمليات، بما في ذلك ضوابط تكنولوجيا المعلومات العامة والضوابط الآلية لتحديد ما إذا كانت قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب وإنها تعمل بفعالية. • لقد حصلنا على تقرير ضوابط النظام والتنظيم ١ النوع ٢ واطلعنا على النظام الأساسي للخدمات البنكية السحابية للبرامج كخدمة لتقييم ما إذا كان الرأي يدعم إستراتيجية الاعتماد على التحكم الخاصة بنا. • قمنا باختبار الضوابط لإضافة العميل من خلال إجراء معاينة تفصيلية لإنشاء حساب العميل من البداية إلى تأكيد إنشاء الحساب. • قمنا بإرسال طلبات تأكيد العملاء وإجراء تحليل مفصل للحركات بين الحساب الجاري و / أو حساب التوفير (والودائع لأجل على عينة من العملاء). وتم إخضاع أي بنود غير اعتيادية تم ملاحظتها لمزيد من المراجعة. • قمنا بتقييم الإفصاح في البيانات المالية المتعلقة بهذا الأمر مقابل متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي وبنك ش.م.ع. (يتبع)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة، الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير تدقيقنا حولها. إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو إذا اتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية. إذا استنتجنا وجود أي أخطاء مادية في المعلومات الأخرى التي حصلنا قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات هذا، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، استناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى. ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية البنك أو وقف عملياته، أو لا يوجد لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

يعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق والمتطلبات المعمول بها وفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة دائماً سوف تكشف أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مُجمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي ويو بنك ش.م.ع. (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمتطلبات المعمول بها وفقاً لقرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم ٨٨ لسنة ٢٠٢١ بشأن معايير تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالاطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى توقف أعمال البنك على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

من الأمور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة مساهمي ويو بنك ش.م.ع. (يتبع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- تم إعداد البيانات المالية للبنك، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١؛
- أن البنك قد احتفظ بدفاتر محاسبية نظامية؛
- أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للبنك؛
- يظهر الإيضاح رقم ١٧ حول البيانات المالية للبنك أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، مع الشروط التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛ و
- أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك قد إرتكب خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ أو النظام الأساسي للبنك مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨، نقر بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتوضيحات التي اعتبرناها ضرورية لغرض التدقيق.

وفقاً لمتطلبات قرار رئيس جهاز أبوظبي للمحاسبة رقم (٨٨) لسنة ٢٠٢١ بشأن تدقيق البيانات المالية للجهات الخاضعة، نقر بأننا، بناءً على الإجراءات التي تم تنفيذها والمعلومات المقدمة إلينا، لم يلفت إنتباهنا، أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك لم يمتثل، من جميع النواحي الجوهرية، لأي من أحكام القوانين والأنظمة والتعاميم التالية، مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطته أو على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

- عقد التأسيس الذي من شأنه التأثير بشكل جوهري على أنشطته أو مركزه المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣؛ و
- الأحكام ذات الصلة بالقوانين والقرارات والتعاميم المنظمة لعمليات البنك.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

عباده محمد وليد القوتلي

رقم القيد ١٠٥٦

١٥ مارس ٢٠٢٤

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

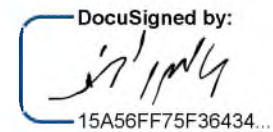
٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
٢٣٠,٩٢٦	٢,٨١٠,٢٣٠	٥	نقد وودائع لدى المصرف المركزي
٢٣٠,٣٠٧	١,٢٢١,٥٢٣	٥	مستحق من البنوك
١,٩٧٥,٢٢٥	٩,٣٨٦,٣٩٧	٦	استثمارات في أوراق مالية
٤,٨٩٦	١٥,٢٤٣		قروض وسلفيات
٢٦,٢٩٤	٥٥,٥٠٥	٧	ذمم مدينة وموجودات أخرى
٢,٦٨٢	٢,٠٥٣		موجودات غير ملموسة
٨,٨٤٣	٥,٥٦٢		ممتلكات ومعدات
٢,٤٧٩,٩٧٣	١٣,٤٩٦,٥١٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٥٢,٧١٧	١١,٤١٢,٢٢١	٨	ودائع العملاء
٨١,٣٥٧	٢٣٦,٣٩٧	٩	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٦٣٤,٠٧٤	١١,٦٤٨,٦١٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
-	٤,٦١٨	١٢	إحتياطيات أخرى
-	٢٠٠	١١	إحتياطي قانوني
(٤٥٤,١٠١)	(٤٥٦,٩٢٣)		خسائر متراكمة
١,٨٤٥,٨٩٩	١,٨٤٧,٨٩٥		مجموع حقوق الملكية
٢,٤٧٩,٩٧٣	١٣,٤٩٦,٥١٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



براكاش سنكارا
المدير المالي



جايش باتل
الرئيس التنفيذي

DocuSigned by:

15A56FF75F36434...

سعادة/ سالم راشد النعيمي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الفترة من ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ (التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	إيضاحات	
٢٧,٠٧٦	٢٥٤,٥١٤	١٣	إيرادات فوائد
(٣,٠٤٢)	(٨١,٣٦٤)	١٣	مصاريف فوائد
٢٤,٠٣٤	١٧٣,١٥٠	١٣	صافي إيرادات فوائد
٣٠٥	٩٣,٢٧٨	١٤	رسوم عمولات ومصاريف أخرى - صافي
٢٤,٣٣٩	٢٦٦,٤٢٨		مجموع الإيرادات التشغيلية
(١٩١,٥٥٩)	(١٥٢,١٢٥)		المصاريف التشغيلية
(١٠٧,١٦٩)	(٦٩,٩٤٦)	١٥	مصاريف الموظفين
(١٥٠,٦٢٠)	(٩,٩٩٠)		مصاريف متعلقة بالتكنولوجيا
(١١,٠٣٢)	(١٦,٩٨٥)		استشارات مهنية وقانونية
(٥,٦٨٠)	(٤,٩٠٤)		مصاريف تسويق
(١٢,٠٤٢)	(٩,٦٤٦)		إستهلاك وإطفاء
			مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٧٨,١٠٢)	(٢٦٣,٥٩٦)		مجموع المصاريف التشغيلية
(٤٥٣,٧٦٣)	٢,٨٣٢		ربح/ (خسارة) التشغيل قبل انخفاض القيمة
(٣٣٨)	(٨٣٦)		صافي خسارة انخفاض قيمة الموجودات المالية
(٤٥٤,١٠١)	١,٩٩٦		ربح/ (خسارة) السنة/ الفترة
-	-		الدخل الشامل الآخر
(٤٥٤,١٠١)	١,٩٩٦		مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة للسنة/ الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المجموع ألف درهم	الخسائر المتراكمة ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطيات أخرى ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
٢,٣٠٠,٠٠٠	—	—	—	٢,٣٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر
(٤٥٤,١٠١)	(٤٥٤,١٠١)	—	—	—	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
١,٨٤٥,٨٩٩	(٤٥٤,١٠١)	—	—	٢,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
—	(٤,٦١٨)	—	٤,٦١٨	—	الحركة في احتياطيات أخرى
—	(٢٠٠)	٢٠٠	—	—	الحركة في الإحتياطي القانوني
١,٩٩٦	١,٩٩٦	—	—	—	مجموع الدخل الشامل للسنة
١,٨٤٧,٨٩٥	(٤٥٦,٩٢٣)	٢٠٠	٤,٦١٨	٢,٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

**بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**

الفترة من ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ (التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	
(٤٥٤,١٠١)	١,٩٩٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٠,١١٦)	(١٦٧,٧٩٨)	ربح/ (خسارة) السنة/ الفترة
٥,٥٢١	٤,٢٧٣	تعديلات لـ:
٣,٧٥١	٥,١٧٠	خسوم على إستثمارات في أوراق مالية
٣٣٨	٨٣٦	الإستهلاك المحمل للسنة/ الفترة
١٥٨	٦٢٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٨٩	١٧١	صافي خسارة إنخفاض قيمة الموجودات المالية
		الإطفاء المحمل للسنة/ الفترة
		تكلفة التمويل على التزام الإيجار للسنة/ الفترة
(٤٦٤,٤٢٠)	(١٥٤,٧٢٣)	
٥٥٢,٧١٧	١٠,٨٥٩,٥٠٤	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركة في رأس المال العامل
(٢٦,٦٩٤)	(٢٨,٨٤٤)	زيادة في ودائع العملاء
٧٣,٤٤٨	١٥٣,٥٠٠	زيادة في الموجودات والذمم المدينة الأخرى
(٤,٨٩٦)	(١٠,٨٣٠)	زيادة في الذمم الدائنة التجارية والأخرى
(١١,٦٤٤)	(٩٨٣,١٣٠)	زيادة في القروض والسلفيات
(٥٥,٠٨٨)	(٩٨٣,١٣٠)	زيادة في الودائع النظامية لدى البنك المركزي
		(نقص)/ زيادة في المبالغ المستحقة من البنوك بتاريخ إستحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
٦٣,٥٨٣	٩,٨٤٦,٤٨٩	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٤٢)	(١,٥٠٤)	مكافآت نهاية خدمة الموظفين المدفوعة
٦٣,٣٤١	٩,٨٤٤,٩٨٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٧,٩٢٤)	(٩٩٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٤٠)	-	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
(١,٩٥٥,٥٠٩)	(٧,٢٤٣,٠٩٦)	دفعات لموجودات غير ملموسة
		زيادة في إستثمارات في أوراق مالية
(١,٩٦٦,٢٧٣)	(٧,٢٤٤,٠٨٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢,٣٠٠,٠٠٠	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٠٤٠)	(٢,١٢٦)	نقد من إصدار رأس المال
(١٨٩)	(١٧١)	دفعات لالتزام الإيجار الرئيسي
		دفعات لتكلفة التمويل على التزام عقد الإيجار
٢,٢٩٧,٧٧١	(٢,٢٩٧)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية
٣٩٤,٨٣٩	٢,٥٩٨,٦٠٠	صافي الزيادة في النقد ومرادفات النقد
-	٣٩٤,٨٣٩	النقد ومرادفات النقد في بداية السنة/ الفترة
٣٩٤,٨٣٩	٢,٩٩٣,٤٣٩	النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة/ الفترة (إيضاح ٥)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١ معلومات الشركة

تم تأسيس ويو بنك ش.م.ع. ("البنك") في إمارة أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة كشركة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة، في ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ بموجب أحكام المرسوم الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١. إن البنك مرخص تجاريًا من قبل المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إن عنوان المكتب المسجل للبنك هو مركز الاتحاد للطيران، الطابق الخامس، شارع المنيرة، ص. ١١٢٤٣٧، أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للبنك في تقديم الخدمات المالية الرقمية بما في ذلك منح القروض والسلفيات والقيام بخدمات مصرفية تجارية أخرى.

تم تأسيس البنك في ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ (التأسيس)، وبالتالي فإن المبالغ المعروضة في البيانات المالية غير قابلة للمقارنة بالكامل. تشمل مصاريف الفترة من ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ (التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تكاليف ما قبل التأسيس.

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية

١/٢ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمتطلبات المعمول بها بموجب قوانين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢/٢ أساس التحضير

تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. تشمل المعايير الدولية للتقارير المالية المعايير المحاسبية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكذلك التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية.

تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. تستند التكلفة التاريخية بشكل عام على القيمة العادلة للبدل المقدم مقابل تبادل السلع والخدمات.

٣/٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه البيانات المالية بالدرهم الإماراتي ("الدرهم")، وهو العملة الوظيفية للبنك. ما لم يذكر خلاف ذلك، تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالدرهم الإماراتي إلى أقرب ألف.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم إضافة تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية أو مطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أيهما أنسب، عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بجميع مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتم بالطريقة الاعتيادية على أساس تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات التي تتم بالطريقة الاعتيادية هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تستلزم تسليم الموجودات ضمن إطار زمني تم تحديده من خلال التشريع أو العرف السائد في السوق.

يتم قياس كافة الموجودات المالية المعترف بها بالكامل لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة، وفقاً لتصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

(١) أدوات الدين المصنفة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- الأصل المالي المحتفظ به ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

لا يوجد لدى البنك أية موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية

إن التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي مطروحاً منه التسديدات الأساسية، بالإضافة إلى الاستهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، بعد تعديلها لأي مخصص خسارة.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفائدة على مدى الفترة ذات العلاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

الموجودات المالية (يتبع)

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعلية (يتبع)

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية التي تم شراؤها أو الناشئة ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات ائتمان منخفض القيمة (انظر أدناه). بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً ذات قيمة ائتمانية منخفضة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي.

في فترات التقارير اللاحقة، في حال تحسنت مخاطر الائتمان للأداة المالية ذات ائتمان منخفض القيمة، بحيث لم يعد الأصل المالي ذات ائتمان منخفض القيمة، يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي.

بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو التي تم إنشاؤها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، يعترف البنك بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل على التكلفة المطفأة للأصل المالي منذ الاعتراف المبدئي. لا يعود الاحتساب إلى إجمالي الأساس حتى إذا تحسنت مخاطر الائتمان للأصل المالي لاحقاً بحيث لم يعد الأصل المالي ذات قيمة ائتمانية منخفضة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد في الربح أو الخسارة ويتم إدراجها في بند "إيرادات التمويل - إيرادات الفوائد".

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يعترف البنك بمخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة مثل الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالأداة المالية المعنية.

يقوم البنك بالاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني عندما تكون هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ الإقرار المبدئي. ومع ذلك، في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان على الأداة المالية بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. يعتمد تقييم ما إذا كان يجب الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني على الزيادات الهامة في احتمالية أو مخاطر حدوث تقصير منذ الاعتراف الأولي بدلاً من الإقرار أن الأصل المالي يعاني من قيمة ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.

تمثل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني خسارة الائتمان المتوقعة التي سوف تنتج عن جميع حالات التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. في المقابل، تمثل خسارة الائتمان المتوقعة لفترة ١٢ شهراً جزءاً من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني والتي يتوقع أن تنتج عن حالات التخلف عن السداد على الأداة المالية الممكنة ضمن ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الأدوات المالية (يتبع)

المطلوبات المالية

يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ليس لدى البنك أي مطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مطلوبات مالية تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

يتم قياس المطلوبات المالية التي لم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتخصيص مصروفات الفائدة على الفترة ذات الصلة.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والأقساط أو الخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو (عند الاقتضاء) فترة أقصر للتكلفة المطفأة للالتزام المالي.

إستثمارات في أوراق مالية

يتضمن بند "الإستثمارات في أوراق مالية" في بيان المركز المالي على الإستثمارات في سندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

القروض والسلفيات

يتم قياس القروض والسلفيات بالتكلفة المطفأة: يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم عرضها بالصافي من خسائر الائتمان المتوقعة.

مطلوبات طارئة والتزامات

إن المطلوبات الطارئة، هي عبارة التزامات أو موجودات محتملة ناتجة عن أحداث سابقة ويتأكد وجودها بظهور أو عدم ظهور حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع كلياً لسيطرة البنك. وعلاوة على ذلك، فإن الالتزام الناشئ عن أحداث سابقة لا يمكن فيها تحديد الالتزام بقدر معقول من اليقين أو لا يمكن تحديد احتمال تدفق الموارد إلى الخارج يعد أيضاً مطلوبات طارئة.

إن الالتزام هو عقد ملزم لتبادل كمية محددة من الموارد بسعر محدد في تواريخ أو تاريخ مستقبلي محدد.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

النقد ومرادفات النقد

يشتمل "النقد ومرادفات النقد" على الأرصدة غير المقيدة المحتفظ بها لدى البنوك المركزية والموجودات المالية عالية السيولة بتواريخ استحقاق أصلية لفترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإستحواذ والتي تخضع لمخاطر غير هامة من التغيرات في قيمتها العادلة، ويتم استخدامها من قبل البنك في إدارة التزاماته قصيرة الأجل.

يتم إدراج النقد ومرادفات النقد بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

مستحق من البنوك

إن هذه هي موجودات مالية غير مشتقة تظهر بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي مخصص لانخفاض القيمة.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأية خسائر في خسائر انخفاض القيمة.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي ذات الملكية الحرة التي تعتبر ذات أعمار إنتاجية غير محددة. تستند معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

أجهزة الكمبيوتر	٤ سنوات
تركيبات وتجهيزات	٥ سنوات
تحسينات على عقود الإيجار المؤجرة	خلال فترة الإيجار أو العمر الاقتصادي الإنتاجي أيهما أقصر

تتم مراجعة القيم المدرجة للممتلكات والمعدات لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير أحداث التغيرات في الظروف إلى أن القيمة المدرجة قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذه الظروف وعندما تتجاوز القيم المدرجة المبلغ المقدر الممكن استرداده، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم رسملة النفقات المتكبدة لاستبدال عنصر من بنود الممتلكات والمعدات التي يتم احتسابها بشكل منفصل ويتم شطب القيمة المدرجة للمكونات التي تم استبدالها. يتم رسملة النفقات اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد عن الفوائد الاقتصادية المستقبلية لبنود الممتلكات والمعدات ذات الصلة. يتم الاعتراف بكافة النفقات الأخرى في بيان الدخل عند تكبد النفقات.

يتم إلغاء الاعتراف ببنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع حدوث منافع اقتصادية أخرى من استخدامها. يتم إدراج أي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالأصل في بيان الربح أو الخسارة في السنة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالأصل.

عقود الإيجار

بموجب المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ١٦، يعترف البنك بحق استخدام الأصل والتزام عقد إيجار عند بدء عقد الإيجار لكافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة.

يقوم البنك مبدئياً بقياس حق استخدام الأصل بالتكلفة ويقوم بقياسه لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المعدلة لأي إعادة قياس لالتزام عقد الإيجار.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

عقود الإيجار (يتبع)

يقوم البنك مبدئيًا بقياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مخصومة باستخدام معدل الخصم المتضمن في عقد الإيجار. لاحقاً، يتم تعديل التزام عقد الإيجار مع الفوائد ومدفوعات الإيجار، بالإضافة إلى تأثير تعديلات الإيجار، من بين أمور أخرى.

اختار البنك تطبيق الوسيلة التي يسمح بها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على متطلباته العامة على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي تلك التي لا تتضمن خيار الشراء ولها مدة إيجار في تاريخ البدء لمدة ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. ولهذا الغرض، يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار أو على أساس منتظم آخر إذا كان هذا الأساس يمثل نمط مزايا المستأجر، على نفس المحاسبة الحالية لعقود الإيجار التشغيلية.

قام البنك بعرض حق استخدام الموجودات ضمن "ممتلكات ومعدات" والتزامات عقود الإيجار ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي.

الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة التي تم الإستحواذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقرير، مع إحتساب تأثير أي تغييرات في التقدير على أساس مستقبلي. يتم إدراج الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة والتي تم الإستحواذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً خسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد، أو عندما يكون من غير المتوقع وجود منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو إلغاء الإعتراف. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالموجودات غير الملموسة، والتي يتم قياسها كالفرق بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل، في الربح أو الخسارة عند إلغاء الإعتراف بالأصل.

ترتيبات أصول البرامج

يقوم البنك بالإعتراف بأصل البرنامج في تاريخ بدء العقد إذا (أ) كان العقد يحتوي على عقد إيجار للبرامج أو (ب) حصل البنك بخلاف ذلك على السيطرة على البرنامج في تاريخ بدء العقد. إن العقد الذي ينقل إلى البنك الحق في الحصول على حق الوصول إلى برامج تطبيقات المورد في المستقبل ليس عقد إيجار للبرامج أو أصل برنامج غير ملموس، بل هو خدمة يستلمها العميل على مدى فترة العقد.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيم المدرجة في تاريخ كل تقرير لتحديد انخفاض القيمة. إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقدير القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل إذا كانت القيمة المدرجة للأصل تزيد عن القيمة القابلة للاسترداد.

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في السنوات السابقة في تاريخ كل تقرير وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المدرجة للأصل عن القيمة المدرجة التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، فيما لو لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة للأصل في فترات سابقة.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين، المدرجة ضمن المطلوبات الأخرى، وفقاً لقانون العمل الاتحادي في دولة الإمارات العربية المتحدة، ويتم تحديده كالتزام الذي قد ينشأ في حالة إنهاء خدمة جميع الموظفين في تاريخ التقرير.

في حالة توظيف مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة من قبل البنك، يتم تسجيل هؤلاء الموظفين في النظام الذي يديره قانون صندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي.

لم يتم إجراء تقييم ائتماري على مكافآت نهاية الخدمة للموظفين حيث لا يتوقع أن يكون التأثير الصافي لمعدل الخصم ومستويات الرواتب والمزايا المستقبلية على القيمة الحالية لالتزام المزايا جوهرياً من قبل الإدارة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزام حالي (قانوني أو استدلالي) نتيجة لأحداث سابقة ومن المحتمل (على الأرجح) أن يتطلب تدفقات خارجة للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام وإمكانية تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

الفوائد

معدل الفائدة الفعلي

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن "معدل الفائدة الفعلي" هو المعدل الذي يخصم تماماً المقبوضات أو المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى:

- إجمالي القيمة المدرجة للموجودات المالية؛ أو
- التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية بخلاف الموجودات ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، ولكن غير خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي الإئتماني المعدل باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الفوائد (يتبع)

التكلفة المطفأة

إن "التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف المبدئي ناقصا مدفوعات السداد الأصلية، زائد أو ناقص الإطفاء المتراكم للفرق بين المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وبالنسبة للموجودات المالية، يتم تعديلها لأي مخصص خسارة.

إجمالي القيمة المدرجة

"إن إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة.

إحتساب إيرادات ومصاريف الفوائد

عند إحتساب إيرادات ومصاريف الفوائد، يتم تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة المدرجة للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الإئتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الإئتمانية بعد الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) للأصل المالي. إذا لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة الإئتمانية، فإن إحتساب إيرادات الفوائد يعود إلى إجمالي القيمة المدرجة (كما هو موضح أعلاه).

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الإئتمانية عند الاعتراف المبدئي، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل للائتمان على التكلفة المطفأة (كما هو موضح أعلاه) للأصل المالي. لا يعود إحتساب إيرادات الفوائد إلى إجمالي القيمة المدرجة (كما هو موضح أعلاه)، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

العرض

تشمل إيرادات ومصاريف الفوائد المعروضة في بيان الربح أو الخسارة الفوائد على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة المحسوبة على أساس الفائدة الفعلية.

الرسوم والعمولات

يتم الحصول على إيرادات الرسوم، التي لا تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي للأداة المالية، من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه، ويتم المحاسبة عنها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك على أساس البديل المحدد في العقد مع العميل ويستثنى المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى. يقوم البنك بالإعتراف بالإيرادات عندما يقوم بتحويل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

يتم الحصول على إيرادات الرسوم من مجموعة متنوعة من الخدمات التي يقدمها البنك لعملائه ويتم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، يتم قياس إيرادات الرسوم من قبل البنك على أساس البديل المحدد في العقد مع العميل ويستثنى المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى. يقوم البنك بالإعتراف بالإيرادات عندما يقوم بنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٢ أساس الإعداد والسياسة المحاسبية الجوهرية (يتبع)

٤/٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

الرسوم والعمولات (يتبع)

يتم احتساب إيرادات الرسوم كما يلي:

- يتم الاعتراف بالدخل المكتسب من تنفيذ فعل هام كإيرادات عند اكتمال الفعل؛
- يتم الاعتراف بالدخل المكتسب من تقديم الخدمات كإيرادات عند تقديم الخدمات؛ و
- يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات الأخرى عند تنفيذ الخدمات ذات الصلة أو استلامها.

العملات الأجنبية

يتم إعادة تحويل البنود النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بالمعدلات السائدة في تاريخ التقرير. يتم تحويل الربح / الخسارة الناتجة عن البنود النقدية إلى "عمولة الرسوم والمصاريف الأخرى - صافي" في بيان الربح أو الخسارة. يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمقومة بالعملات الأجنبية بالمعدلات السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

يتم الاعتراف بشكل عام بفروق العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل في بيان الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٣ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

بتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، لم يقم البنك بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (معايير المحاسبة) الجديدة والمعدلة التالية المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

يسري تطبيقها للفترات
السنية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى. لا
يزال التطبيق مسموح به.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية*
والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *استثمارات في شركات زميلة*
ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في
الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

١ يناير ٢٠٢٤

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية*
- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

١ يناير ٢٠٢٤

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ *عرض البيانات المالية*
- المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات

١ يناير ٢٠٢٤

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية*
والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات*
- ترتيبات تمويل الموردين

١ يناير ٢٠٢٤

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار* -
مطلوبات عقود الإيجار في البيع وإعادة التأجير

يتوقع البنك أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير هام على البيانات المالية للبنك في الفترة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والإفصاح عن الموجودات المحتملة والمطلوبات الطارئة. قد تحدث أحداث مستقبلية من شأنها أن تتسبب في تغيير الافتراضات المستخدمة في الوصول إلى التقديرات. تنعكس آثار أي تغيير في التقديرات في البيانات المالية عندما تصبح قابلة للتحديد بشكل معقول.

يتم تقييم الأحكام والتقديرات بشكل مستمر وهي تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الأحداث المستقبلية المتوقعة التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

الأحكام الحساسة

عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، اتخذت الإدارة الأحكام التالية، عدا تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها أكثر تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية:

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج إختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يقوم البنك بإجراء تقييم فيما إذا كان نموذج الأعمال لا يزال مناسباً للموجودات المالية التي يحتفظ بها البنك. عندما يكون هناك تغيير في نموذج الأعمال، يتم تغيير تصنيف تلك الموجودات بأثر مستقبلي.

زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم انخفاض قيمة موجوداته المالية بناءً على نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. بموجب نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية كل فترة تقرير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بالموجودات المالية. يقوم البنك بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتوقع لأدواته المالية.

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه المحركات على بعضها البعض. تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقرض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة.

تمثل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد على مدار فترة زمنية محددة، ويشمل إحتسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.

قام البنك بالاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدواته المالية بالتكلفة المطفأة بما في ذلك الأرصدة البنكية والاستثمارات في أوراق مالية والموجودات الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٨٣٦ ألف درهم (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٣٨ ألف درهم) وبلغ إجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١,١٧٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٣٨ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٥ النقد والودائع لدى المصرف المركزي والمستحق من البنوك

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١١,٦٤٤	٩٩٤,٧٧٤	النقد والودائع لدى المصرف المركزي
٢١٩,٢٨٢	١,٨١٥,٤٦٤	
٢٣٠,٩٢٦	٢,٨١٠,٢٣٨	ودائع قانونية لدى المصرف المركزي الحساب الجاري والأرصدة الأخرى لدى المصرف المركزي
—	(٨)	
٢٣٠,٩٢٦	٢,٨١٠,٢٣٠	ينزل: خسارة إئتمانية متوقعة
٧٠,٤٥٥	٤٦٦,٠٦٣	
١٦٠,١٩٠	٧٥٥,٩٨٨	مستحق من البنوك متداولة، تحت الطلب وبإشعار قصير ودائع لأجل لدى البنوك
٢٣٠,٦٤٥	١,٢٢٢,٠٥١	
(٣٣٨)	(٥٢٨)	إجمالي المستحق من البنوك ينزل: خسارة إئتمانية متوقعة
٢٣٠,٣٠٧	١,٢٢١,٥٢٣	
٤٦١,٢٣٣	٤,٠٣١,٧٥٣	مجموع النقد والودائع لدى المصرف المركزي والمستحق من البنوك

ضمن الأرصدة لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي هناك رصيد متعلق بتسهيلات الودائع لليلة واحدة بقيمة ١,٧٦٠,٠٠٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. خلال السنة، كانت تسهيلات الودائع لليلة واحدة خاضعة لسعر فائدة أساسي يتراوح بين ٤,٤٪ إلى ٥,٤٪.

يتكون النقد ومرادفات النقد المدرج في بيان التدفقات النقدية على مبالغ بيان المركز المالي التالية:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٤٦١,٢٣٣	٤,٠٣١,٧٥٣	مجموع النقد والودائع لدى المصرف المركزي والمستحق من البنوك
(١١,٦٤٤)	(٩٩٤,٧٧٤)	
(٥٥,٠٨٨)	(٤٤,٠٧٦)	ناقصاً: الأرصدة المصرفية المقيدة مستحق من البنوك بتاريخ إستحقاق بعد ٣ أشهر يضاف: الخسائر الائتمانية المتوقعة على المستحق من البنوك والمصرف المركزي
٣٣٨	٥٣٦	
٣٩٤,٨٣٩	٢,٩٩٣,٤٣٩	النقد والأرصدة لدى البنك في بيان التدفقات النقدية

* يتكون الرصيد المقيد من الاحتياطات النقدية المحتفظ بها لدى البنك المركزي، وهذه الأرصدة غير متاحة للاستخدام في الأعمال اليومية للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٦ إستثمارات في أوراق مالية

تمثل هذه الاستثمارات إستثمارات في أدونات الخزنة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، والسندات السيادية الصادرة عن حكومة دولة الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية. وتشمل كذلك السندات الصادرة عن البنوك التجارية المحلية. يتم الاحتفاظ بالمحفظه بالكامل بالتكلفة المطفأة. تستحق السندات الحكومية بين ١ - ٣ سنوات بينما تستحق أدون الخزنة خلال سنة واحدة.

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم	
٨٣٩,٦٨٢	٣٣٣,٦٠٩	السندات الحكومية
٨,٤١٨,٨٣٤	١,٦٤٢,٠١٦	أدونات الخزنة
١٢٨,٠٠٣	—	أخرى
٩,٣٨٦,٥١٩	١,٩٧٥,٦٢٥	مجموع الإستثمارات في أوراق مالية
(١٢٢)	—	ينزل: خسارة إئتمانية متوقعة
٩,٣٨٦,٣٩٧	١,٩٧٥,٦٢٥	صافي الإستثمارات في أوراق مالية
٨,٨٧٤,١٦٧	١,٩٧٥,٦٢٥	الإمارات العربية المتحدة
٥١٢,٣٥٢	—	الولايات المتحدة الأمريكية
٩,٣٨٦,٣٩٧	١,٩٧٥,٦٢٥	فيما يلي التوزيع الجغرافي للاستثمارات:

٧ الذمم المدينة والموجودات الأخرى

ألف درهم	ألف درهم	
١٥,٣٧٠	١٨,٩٢٥	مستحق من جهات ذات علاقة
١٣,٦٩٥	٣٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢,٧١٤	٢,٢٥٨	فوائد مستحقة
١٣,٧٥٩	٥,١٢٣	أخرى
٥٥,٥٣٨	٢٦,٦٩٤	ينزل: خسارة إئتمانية متوقعة
(٣٣)	—	
٥٥,٥٠٥	٢٦,٦٩٤	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٨ ودائع العملاء

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٢٥٥,٣٧٤	٥,٣٠٩,٠٦٥	حسب الحساب:
٢,٢٤٩	٥,٥٣٢,٦٦٣	حسابات جارية
٢٩٥,٠٩٤	٥٧٠,٤٩٣	حسابات توفير
		ودائع لأجل
٥٥٢,٧١٧	١١,٤١٢,٢٢١	
٥٥٢,٧١٧	٥,٣٤٦,٩١٩	حسب النوع:
—	٦,٠٦٥,٣٠٢	الخدمات البنكية للشركات الصغيرة والمتوسطة
		الخدمات البنكية للأفراد
٥٥٢,٧١٧	١١,٤١٢,٢٢١	
٥٥٢,٧١٧	١١,٤١٢,٢٢١	المنطقة الجغرافية:
		الإمارات العربية المتحدة

٩ ذمم دائنة تجارية وأخرى

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
٣٧,٨٧٩	٧٦,٨٢٠	المكافآت واستحقاقات الحوافز طويلة الأجل *
٢٩,٦٦٠	٣١,١٩١	ذمم دائنة تجارية
٢,٨٥٣	٢٤,٥٨٤	فوائد مستحقة الدفع
—	١٨,٦٥٦	إيرادات مؤجلة
٣,٥٩٠	٧,٣٦٩	مخصص مزايا الموظفين والمصاريف الأخرى
٣٥	٥,٣٧٠	ضريبة القيمة المضافة الدائنة
٤,٤٠٠	٢,٢٧٤	إلتزام عقود الإيجار
٢,٩٤٠	٧٠,١٣٣	أخرى
٨١,٣٥٧	٢٣٦,٣٩٧	

* يشمل ذلك مخصص مكافأة الأداء ومخصص الحوافز طويلة الأجل، والتي يتم تقديرها بناءً على الدفعات المستقبلية المتوقعة لموظفين مختارين. ويرتبط هذا الدفع بأداء الموظف والمساهمة على المدى الطويل في تحقيق الأهداف التنظيمية.

بلغت أتعاب التدقيق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٨٥,٠٠٠ درهم.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٠ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر للبنك ٢,٣٠٠,٠٠٠ ألف سهم بقيمة اسمية قدرها ١ درهم للسهم الواحد. تم دفع رأس المال نقداً من قبل المساهمين في فبراير ٢٠٢٢ .

في ٨ أكتوبر ٢٠٢٣، حصل البنك على موافقة مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي على تخفيض رأس المال بمقدار ٥٠ مليون درهم.

١١ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ يتم تحويل ١٠٪ من أرباح البنك للسنة إلى الاحتياطي القانوني حتى يساوي هذا الاحتياطي نصف رأس المال. إن الاحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، حقق البنك ربح بمبلغ ١,٩٩٦ ألف درهم (خسارة للفترة من ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ (التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٤٥٤,١٠١ ألف درهم) وبناءً على ذلك قام البنك بتكوين مخصص للاحتياطي خلال السنة (الفترة من ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ (التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

١٢ احتياطات أخرى

احتياطي انخفاض القيمة بموجب توجيهات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي

أصدر مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي مذكرة توجيهية للمصارف وشركات التمويل بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ٣٠ إبريل ٢٠١٨ عبر إشعار رقم ٢٠١٨/٤٥٨ / CBUAE / BSD حيث تناول مختلف التحديات التي قد تواجه عملية التطبيق والتأثيرات العملية على البنوك التي تعتمد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("التوجيه").

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٢ احتياطات أخرى (يتبع)

عملاً بالفقرة رقم ٦.٤ من التوجيه، تكون المقارنة بين المخصص العام والمحدد بموجب التعميم رقم ٢٨/٢٠١٠ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما يلي:

٢٠٢٣ ألف درهم	٢٠٢٢ ألف درهم
احتياطي انخفاض القيمة: عام	
ناقصاً: مخصصات المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	
٥,٧٩٢	١,٣٣٩
ناقص: أحكام المرحلة ١ والمرحلة ٢ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	
(١,١٧٤)	(٣٣٨)
٤,٦١٨	١,٠٠١
مخصص عام سوف يتم تحويله إلى احتياطي الانخفاض في القيمة *	
احتياطي محدد محول إلى انخفاض القيمة	
—	—
٤,٦١٨	—
إجمالي المخصص المحول إلى احتياطي انخفاض القيمة	

* في حالة تجاوز المخصصات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المخصصات بموجب مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، لن يتم تحويل أي مبلغ إلى احتياطي انخفاض القيمة.

وفقاً للمذكرة التوجيهية، عندما تتجاوز قيمة المخصصات بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قيمة المخصصات بموجب التعميم رقم ٢٨/٢٠١٠ الصادر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، يتم تحويل مبلغ الفرق إلى احتياطي انخفاض القيمة ضمن حقوق الملكية كمخصص من الأرباح المستقبلية. إن هذا الاحتياطي غير قابل لتوزيع الأرباح.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٣ صافي إيرادات الفوائد

الفترة من ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ (التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم
٣٩٢	٤٦,٣٢٣
٢,٨٤٥	١٦,١٦١
٢٣,٨٠٦	١٩٢,٠١٣
٣٣	١٧
٢٧,٠٧٦	٢٥٤,٥١٤
(٣,٠٤٢)	(٨١,٣٦٤)
٢٤,٠٣٤	١٧٣,١٥٠

إيرادات الفوائد

الأرصدة لدى المصرف المركزي
ودائع لدى البنوك
استثمارات في أوراق مالية
القروض والسلفيات

مجموع إيرادات الفوائد

مصاريف الفوائد

حسابات وودائع العملاء

صافي إيرادات الفوائد

١٤ صافي إيرادات الرسوم والعمولات

الفترة من ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ (التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم
٩٦٣	٤٦,٣٣٨
٥٦٧	٣٨,٣٣٢
٦٢٢	٣٥,٦٢٠
٢,١٥٢	١٢٠,٢٩٠
(١,٤٩٠)	(١٧,٣١٠)
(١)	(٣,١٥٥)
(٣٥٦)	(٦,٥٤٧)
(١,٨٤٧)	(٢٧,٠١٢)
٣٠٥	٩٣,٢٧٨

إيرادات الرسوم والعمولات

إيرادات النقد الأجنبي
الرسوم المتعلقة بالبطاقات
الرسوم المتعلقة بالحسابات

مجموع إيرادات الرسوم والعمولات

مصاريف الرسوم والعمولات

الرسوم المتعلقة بالبطاقة
الرسوم المتعلقة بالحسابات
رسوم أخرى

مجموع الرسوم ومصاريف العمولات

صافي إيرادات الرسوم والعمولات

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٥ النفقات المتعلقة بالتكنولوجيا

الفترة من ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ (التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	
٣٨,٣١٣	٣١,٤٢٣	الاستعانة بمصادر خارجية متعلقة بالتكنولوجيا
٢٨,٨٦٨	٢٢,٩٧١	الاشتراك في تطبيقات ترتيبات البرامج
٢٤,٦٩٣	١٤,٦٢١	خدمات الاستضافة السحابية
١٣,٧١٦	١٧	البنية التحتية للتكنولوجيا وتنفيذها
١,٥٧٩	٩١٤	أخرى
١٠٧,١٦٩	٦٩,٩٤٦	

تشمل هذه التكاليف بشكل رئيسي المصاريف المتعلقة بالبنية التحتية السحابية المستخدمة من قبل البنك.

١٦ إلتزامات ومطلوبات طارئة

لدى البنك الإلتزامات تعاقدية للموردين بمبلغ ٣٠,٦٤ مليون درهم (٢٠٢٢: ٤٧,٦٤ مليون درهم).

١٧ معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

في سياق الأعمال الاعتيادية لأنشطته، يقوم البنك بإبرام معاملات مع الجهات ذات العلاقة، بما في ذلك الشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين والإدارة العليا والجهات ذات العلاقة.

إن الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة في تاريخ التقرير موضحة أدناه:

٢٠٢٢ ألف درهم	٢٠٢٣ ألف درهم	
١٨,٩٢٥	١٥,٣٧٠	مستحق من جهات ذات علاقة مدرجة ضمن الذمم المدينة والموجودات الأخرى
٢٩٥,٠٩٤	٢٤٧,٥٧٢	ودائع مودعة من قبل جهات ذات علاقة
٢,٨٥٣	١٢٣	فائدة دائنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٧ معاملات مع جهات ذات علاقة (يتبع)

فيما يلي المعاملات التي تمت خلال السنة/ الفترة مع الجهات ذات العلاقة:

الفترة من ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ (التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	
١٨,٩٢٥	١٥,٣٧٠	مصاريف معاد تحميلها إلى جهة ذات علاقة*
٢,٨٥٣	١٤,٢٤٩	الفوائد والمصاريف الأخرى
١,٨٦١	١٠,٦٣١	مكافأة مجلس الإدارة
—	١,٢٦٠	رسوم إحالة**
٢,٣٠٠,٠٠٠	—	رأس المال المصدر
—	—	المصاريف المدفوعة بالنيابة عن البنك من قبل جهات ذات علاقة

*توقف البنك عن تخصيص إعادة تحميل أتعاب الإدارة إلى جهة ذات علاقة اعتبارًا من أغسطس ٢٠٢٣.

**اعتبارًا من ١ أغسطس ٢٠٢٣، أبرم البنك اتفاقية مع جهة ذات علاقة حيث سيدفع البنك تكاليف الإحالة للحسابات المفتوحة من قبل العملاء من خلال الإحالات التي تقوم بها الجهة ذات العلاقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، يحتفظ البنك باستثمارات لصالح جهة ذات علاقة بقيمة اسمية تبلغ ١٠,٠٠٠ ألف درهم بناءً على اتفاقية الحفظ المبرمة مع الجهة ذات العلاقة.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة/ الفترة كما يلي:

الفترة من ٢٣ فبراير ٢٠٢٢ (التأسيس) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف درهم	
٣١,٥٢١	١٥,٣٩٤	رواتب ومزايا - قصيرة الأجل
١,٧٣٨	٩٢٣	مزايا ما بعد التوظيف
٣٣,٢٥٩	١٦,٣١٧	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٨ الأدوات المالية

(أ) فئات وتصنيف الأدوات المالية وقيمتها العادلة

يجمع الجدول التالي معلومات حول:

- فئات الأدوات المالية على أساس طبيعتها وخصائصها
- القيم المدرجة للأدوات المالية
- القيم العادلة للأدوات المالية (باستثناء الأدوات المالية عندما تقارب القيمة المدرجة قيمتها العادلة)
- مستويات التسلسل الهرمي للموجودات والمطلوبات المالية التي تم الإفصاح عن قيمتها العادلة

تستند مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة من ١ إلى ٣ إلى الدرجة التي يمكن بها ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١ قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة
- المستوى ٢ قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المعروضة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار)
- المستوى ٣ قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من تقنيات التقييم التي تتضمن مدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للملاحظة)

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة العادلة نظراً لأن جميع الموجودات المالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

١٩ إدارة المخاطر

يدعم إطار عمل إدارة المخاطر في البنك الأهداف التالية:

- يضع معايير مناسبة لإدارة المخاطر والقياس والرصد ومراقبة وإعداد التقارير؛
- يضمن وجود ضوابط كافية على المخاطر ويضع إجراءات للتخفيف بشكل فعال من المخاطر الرئيسية؛
- معالجة إدارة المخاطر بطريقة تسمح بتحسين ملف تعريف المخاطر والعائد؛
- الالتزام بالمبادئ التوجيهية / السياسات المتعلقة بإدارة المخاطر المحددة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والاشتراك في الممارسات الدولية الجيدة في إدارة المخاطر.

تتضمن إدارة المخاطر في البنك التنفيذ الاستراتيجي لـ "خطوط الدفاع الثلاثة" كمبدأ أساسي لإطار إدارة المخاطر. خطوط الدفاع الثلاثة هي وحدات الأعمال وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي.

تتولى لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية النهائية لإدارة المخاطر في البنك. تحدد لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس الإدارة سير إدارة المخاطر وتوافق على سياسات المخاطر وبيان قابلية تحمل المخاطر. تتولى لجنة المخاطر الإدارية (MRC) المسؤولية الشاملة لإدارة المخاطر على مستوى الإدارة. تتخذ لجنة المخاطر الإدارية قرارات وتقارير المخاطر على مستوى الإدارة في BRCC لضمان التنفيذ السليم لإطار إدارة المخاطر داخل البنك.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٩ إدارة المخاطر (يتبع)

يحدد بيان قابلية تحمل المخاطر حدود أنشطة تحمل المخاطر الإجمالية للبنك. تتم مراجعة بيان قابلية تحمل المخاطر سنوياً على الأقل.

تشمل قابلية تحمل المخاطر ما يلي:

توضيح مستوى المخاطر التي يرغب البنك في تحملها وأسبابها، لتمكين أنشطة محددة للمخاطر؛

- توضيح تلك المخاطر التي يسعى البنك إلى تجنبها، لتقييد أنشطة محددة لتحمل المخاطر؛
- الإبلاغ باستمرار عن المستوى المقبول للمخاطر لأنواع المخاطر المختلفة (يمكن التعبير عن ذلك من الناحية المالية أو غير المالية)؛
- التضمن في عمليات صنع القرار الرئيسية بما في ذلك تخطيط الأعمال والموافقات على المنتجات الجديدة ومبادرات تغيير الأعمال.

يقوم مجلس إدارة البنك بمراجعة واعتماد بيان قابلية تحمل المخاطر.

(أ) أهداف إدارة المخاطر المالية

في حين أن البنك قد بدأ عملياته مؤخرًا ويتمتع برسمة جيدة، إلا أن البنك لا يزال متحفّظاً في إدارة المخاطر المالية. لقد وضع البنك موضع التنفيذ كل من سياسة مخاطر الائتمان، سياسة المخاطر التشغيلية، سياسة مخاطر السوق، سياسة مخاطر السيولة، سياسة مخاطر الاحتيال، سياسة المخاطر القانونية وسياسة مخاطر الاستعانة بمصادر خارجية.

تتشأ المخاطر المالية للبنك بشكل أساسي من استثمارات الخزنة والاككتابات، ويتبع البنك استراتيجية استثمار وتوظيف صارمة للغاية لتقليل هذه المخاطر بما يتماشى مع رغبة البنك في المخاطرة وأهدافه المالية.

(ب) إدارة المخاطر التشغيلية

يتم تعريف المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو من أحداث خارجية. يشمل هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات وأمن المعلومات ولكنه يستثني المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة.

يركز البنك بشدة على إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تقليل مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات أو الأنظمة الداخلية غير الكافية أو الفاشلة أو الأخطاء البشرية أو من الأحداث الخارجية مثل الهجمات الإلكترونية أو الكوارث الطبيعية .

لدى البنك وظيفة مخصصة لإدارة المخاطر التشغيلية تعمل بشكل وثيق مع جميع الإدارات لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية المحتملة وتطوير وتنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر لإدارة المخاطر التشغيلية بشكل فعال بهدف حماية استقراره المالي.

(ج) مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي ستؤثر فيها التغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار، على دخل البنك أو قيمة ممتلكاته من الأدوات المالية. تتم مراقبة المراكز بشكل منتظم لضمان الحفاظ على المراكز ضمن الحدود المعتمدة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٩ إدارة المخاطر (يتبع)

(ج) مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر العملة

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

فيما يلي مراكز العملات الرئيسية للبنك:

طويل / (قصير)	طويل / (قصير)	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
١٣٥,٧٣٤	(٣٨٤,٥٠٠)	دولار أمريكي
٩٨٢	٤,٣٧٦	جنيه إسترليني
٧,٩٢٩	٣٨	يورو
—	٩,٣٢٤	ريال سعودي
—	٢,٤٩٨	روبية هندية

مخاطر أسعار الفائدة

تتشأ مخاطر أسعار الفائدة من الأدوات المالية ذات الفائدة وتعكس إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة سلباً على قيمة الأدوات المالية والدخل المرتبط بها. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر بشكل أساسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة ملف إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات.

تدير خزانة البنك مخاطر أسعار الفائدة بشكل أساسي من خلال مراقبة فجوات أسعار الفائدة ومطابقة ملف إعادة تسعير الفائدة للموجودات والمطلوبات المالية. يقوم البنك بقياس الفجوات الحساسة لأسعار الفائدة عبر الفترات مع الأخذ في الاعتبار مدى توفر القدرة التعاقدية على إعادة تسعير جميع أصوله ومطلوباته. يتم التحقق من تحليل الحساسية، أي تأثير التحول الموازي في منحنيات أسعار الفائدة على صافي إيرادات الفوائد وحقوق الملكية وتقديمه إلى لجنة ALCO للمراجعة. تتم الموافقة على الاستراتيجيات والإجراءات المطلوبة للتخفيف من هذه المخاطر، إن وجدت، ومراقبتها من قبل ALCO وتنفيذها من قبل الخزانة. يقوم البنك بإجراء تحليل الحساسية على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة على افتراض التغيرات (سواء بالزيادة أو النقصان) في أسعار الفائدة. إن تحليل حساسية البنك للزيادة أو النقص في أسعار الفائدة في السوق على أساس الموجودات والمطلوبات المالية المقومة بعملات مختلفة، والمحتفظ بها في ٣١ ديسمبر، بافتراض عدم وجود حركة غير متماثلة في منحنيات العائد.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٩ إدارة المخاطر (يتبع)

(ج) مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر أسعار الفائدة (يتبع)

فيما يلي فجوة سعر الفائدة وموقف الحساسية للبنك بناء على ترتيبات التدفق النقدي التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من ٣ أشهر	٣ أشهر إلى ١ سنة	١ سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	لا تحمل فوائد	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات						
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	١,٨١٥,٤٦٤	-	-	-	٩٩٤,٧٦٦	٢,٨١٠,٢٣٠
مستحق من البنوك	١,١٧٧,٤٦٦	٤٤,٠٥٧	-	-	-	١,٢٢١,٥٢٣
إستثمارات في أوراق مالية	٣,٦٣٣,٦٢٤	٥,٢٧٠,٧٦٩	٣٥٤,٠٠٢	١٢٨,٠٠٢	-	٩,٣٨٦,٣٩٧
القروض والسلفيات	٦,٧٦٠	٨,٤٨٣	-	-	-	١٥,٢٤٣
ذمم مدينة وموجودات أخرى	-	١٢,٧٠٧	-	-	٤٢,٧٩٨	٥٥,٥٠٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	٢,٠٥٣	٢,٠٥٣
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	٥,٥٦٢	٥,٥٦٢
	٦,٦٣٣,٣١٤	٥,٣٣٦,٠١٦	٣٥٤,٠٠٢	١٢٨,٠٠٢	١,٠٤٥,١٧٩	١٣,٤٩٦,٥١٣
مطلوبات						
ودائع العملاء	٥,٩١٩,٦٩١	١٨٣,٤٦٤	-	-	٥,٣٠٩,٠٦٦	١١,٤١٢,٢٢٠
ذمم دائنة تجارية ولأخرى	-	٢٤,٦٣٢	-	-	٢١١,٧٦٥	٢٣٦,٣٩٧
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	١,٨٤٧,٨٩٥	١,٨٤٧,٨٩٥
	٥,٩١٩,٦٩١	٢٠٨,٠٩٦	-	-	٧,٣٦٨,٧٢٦	١٣,٤٩٦,٥١٣
صافي المركز	٧١٣,٦٢٣	٥,١٢٧,٩٢٠	٣٥٤,٠٠٢	١٢٨,٠٠٢	(٦,٣٢٣,٥٤٧)	-

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٩ إدارة المخاطر (يتبع)

(ج) مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر أسعار الفائدة (يتبع)

فيما يلي فجوة سعر الفائدة وموقف الحساسية للبنك بناء على ترتيبات التدفق النقدي التعاقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من ٣ أشهر	سنة	١ أشهر إلى ٣	١ سنة إلى ٣	أكثر من ٣ سنوات	لا تحمل فوائد	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الموجودات							
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	٢١٩,٢٨٢	-	-	-	-	١١,٦٤٤	٢٣٠,٩٢٦
مستحق من البنوك	١٧٥,٢٩٣	٥٥,٠١٤	-	-	-	-	٢٣٠,٣٠٧
إستثمارات في أوراق مالية	١,٠٣١,٢٦٠	٦١٠,٧٥٦	٣٣٣,٦٠٩	-	-	-	١,٩٧٥,٦٢٥
القروض والسلفيات	٤,٨٩٦	-	-	-	-	-	٤,٨٩٦
ذمم مدينة وموجودات أخرى	-	٢,٢٥٨	-	-	-	٢٤,٤٣٦	٢٦,٦٩٤
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٢,٦٨٢	٢,٦٨٢
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٨,٨٤٣	٨,٨٤٣
	١,٤٣٠,٧٣١	٦٦٨,٠٢٨	٣٣٣,٦٠٩	-	-	٤٧,٦٠٥	٢,٤٧٩,٩٧٣
مطلوبات							
ودائع العملاء	٢٩٧,٣٤٣	-	-	-	-	٢٥٥,٣٧٤	٥٥٢,٧١٧
ذمم دائنة تجارية ولأخرى	-	٢,٨٧٠	-	-	-	٧٨,٤٨٧	٨١,٣٥٧
مجموع حقوق الملكية	-	-	-	-	-	١,٨٤٥,٨٩٩	١,٨٤٥,٨٩٩
	٢٩٧,٣٤٣	٢,٨٧٠	-	-	-	٢,١٧٩,٧٦٠	٢,٤٧٩,٩٧٣
صافي المركز	١,١٣٣,٣٨٨	٦٦٥,١٥٨	٣٣٣,٦٠٩	-	-	(٢,١٣٢,١٥٥)	-

(د) إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ عنها الخسارة المالية من فشل الطرف المقابل في أداة مالية، في الوفاء بالتزاماته بموجب العقد. وهو ينشأ أساساً من أنشطة الإقراض.

ينشأ تعرض البنك الرئيسي لمخاطر الائتمان من النقد والودائع لدى المصرف المركزي، المستحقة من البنوك والودائع لأجل، والإستثمار في الأوراق المالية، والسلفيات للعملاء، والذمم المدينة والموجودات الأخرى. يتم تمثيل مقدار التعرض الائتماني في هذا الصدد من خلال القيم المدرجة للموجودات في بيان المركز المالي. يعادل التعرض الائتماني الحالي فيما يتعلق بهذه الأدوات القيمة المدرجة لهذه الموجودات في بيان المركز المالي.

طور البنك سياسة ائتمانية تتضمن تفويض الصلاحيات لأنشطة الإقراض.

يبلغ مخصص الائتمان وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة ١,١٧٤ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٣٣٨ ألف درهم). ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى التعرض لبطاقات الائتمان وإستثمارات الخزينة / الودائع مع أطراف مقابلة مصنفة خارجياً. إن إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان لبنود الميزانية العمومية هو قيمها المدرجة. إن جميع التعرضات تتعلق بالأرصدة من الجهات المقابلة في القطاع المصرفي، بشكل ملحوظ في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٩ إدارة المخاطر (يتبع)

(د) إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تفصيل تعرضات الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب درجات التصنيف الخارجية

التصنيف	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	ألف درهم	ألف درهم
درجة تصنيف البنك AA-	٢٥٨	٣٠٠
درجة تصنيف البنك A+	٢٦٩	٣٨
درجة تصنيف البنك BBB+	٤	-

إن التعرض لمخاطر الائتمان المذكورة أعلاه هي ضمن المستوى ١.

أطلق البنك برنامج إثبات المفهوم بشأن خصم الفواتير كجزء من تجربة تمويل سلسلة التوريد. تمت مراجعة ورقة ومعايير منتج إثبات المفهوم والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر والامتثال التابعة لمجلس إدارة البنك. تم وضع حد إجمالي للسيطرة على المخاطر المرتبطة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٩ إدارة المخاطر (يتبع)

(د) إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان التوزيع حسب القطاع للفئات الرئيسية للموجودات والمطلوبات وفقاً لإرشادات المصرف المركزي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حكومي ألف درهم	قطاع عام ألف درهم	الشركات/ خاص ألف درهم	المستهلكون ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وودائع لدى البنك المركزي	٢,٨١٠,٢٣٠	-	-	-	٢,٨١٠,٢٣٠
مستحق من البنوك	-	-	١,٢٢١,٥٢٣	-	١,٢٢١,٥٢٣
إستثمارات في أوراق مالية	٩,٢٥٨,٣٩٦	-	١٢٨,٠٠١	-	٩,٣٨٦,٣٩٧
قروض وسلف	-	-	٦,٧٦٠	٨,٤٨٣	١٥,٢٤٣
ذمم مدينة وموجودات أخرى	-	-	٥٥,٥٠٥	-	٥٥,٥٠٥
	١٢,٠٦٨,٦٢٦	-	١,٤١١,٧٨٩	٨,٤٨٣	١٣,٤٨٨,٨٩٨
التزامات ومطلوبات طارئة	-	-	٣٠,٦٤٤	-	-

جودة الائتمان لكل فئة من الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حكومي ألف درهم	قطاع عام ألف درهم	الشركات/ خاص ألف درهم	المستهلكون ألف درهم	المجموع ألف درهم
نقد وودائع لدى البنك المركزي	٢٣٠,٩٢٦	-	-	-	٢٣٠,٩٢٦
مستحق من البنوك	-	-	٢٣٠,٣٠٧	-	٢٣٠,٣٠٧
إستثمارات في أوراق مالية	١,٩٧٥,٦٢٥	-	-	-	١,٩٧٥,٦٢٥
قروض وسلف	-	-	٤,٨٩٦	-	٤,٨٩٦
ذمم مدينة وموجودات أخرى	-	-	٢٦,٦٩٤	-	٢٦,٦٩٤
	٢,٢٠٦,٥٥١	-	٢٦١,٨٩٧	-	٢,٤٦٨,٤٤٨
التزامات ومطلوبات طارئة	-	-	٤٧,٦٤٠	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٩ إدارة المخاطر (يتبع)

(د) إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

يعتمد البنك على نموذج حكم الخبراء لغرض تقدير معايير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣
مستحق من البنوك	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية	خسائر ائتمانية
إجمالي مستحق من البنوك	متوقعة لمدة ١٢ شهر	متوقعة على مدى العمر الزمني غير	متوقعة على مدى العمر الزمني -
الخسائر الائتمانية المتوقعة	ألف درهم	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة
١,٢٢٢,٠٥١	١,٢٢٢,٠٥١	-	-
(٥٢٨)	(٥٢٨)	-	-
١,٢٢١,٥٢٣	١,٢٢١,٥٢٣	-	-
٢٣٠,٦٤٤	٢٣٠,٦٤٤	-	-
(٣٣٨)	(٣٣٨)	-	-
٢٣٠,٣٠٧	٢٣٠,٣٠٧	-	-
٩,٣٨٦,٥١٩	٩,٣٨٦,٥١٩	-	-
(١٢٢)	(١٢٢)	-	-
٩,٣٨٦,٣٩٧	٩,٣٨٦,٣٩٧	-	-
١,٩٧٥,٦٢٥	١,٩٧٥,٦٢٥	-	-
-	-	-	-
١,٩٧٥,٦٢٥	١,٩٧٥,٦٢٥	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٩ إدارة المخاطر (يتبع)

(د) إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

جودة الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	
القروض والسلفيات نشط متعثر	خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة القيمة ألف درهم	خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني - منخفضة القيمة ألف درهم	المجموع ألف درهم
١٥,٧٢٦	١٥,٧٢٦	-	-	١٥,٧٢٦
-	-	-	-	-
إجمالي القروض والسلفيات	١٥,٧٢٦	-	-	١٥,٧٢٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٨٣)	-	-	(٤٨٣)
صافي القروض والسلفيات	١٥,٢٤٣	-	-	١٥,٢٤٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
القروض والسلفيات نشط متعثر	٤,٨٩٦	-	-	٤,٨٩٦
-	-	-	-	-
إجمالي القروض والسلفيات	٤,٨٩٦	-	-	٤,٨٩٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	-	-	-
صافي القروض والسلفيات	٤,٨٩٦	-	-	٤,٨٩٦

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٩ إدارة المخاطر (يتبع)

(د) إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

جودة الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية (يتبع)

فيما يلي التحركات في خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني - منخفضة القيمة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في بداية السنة	(٣٣٨)	-	-	(٣٣٨)
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة -	(٨)	-	-	(٨)
النقد والودائع لدى المصرف المركزي	(١٩٠)	-	-	(١٩٠)
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة - مستحق من بنوك	(١٢٢)	-	-	(١٢٢)
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة -	(٤٨٣)	-	-	(٤٨٣)
إستثمارات في أوراق مالية	(٣٣)	-	-	(٣٣)
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة -				
القروض والسلفيات				
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة -				
الذمم المدينة والموجودات الأخرى				
في نهاية السنة	(١,١٧٤)	-	-	(١,١٧٤)

لم يكن هناك تحويل للخسائر الائتمانية المتوقعة بين المراحل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة ١ خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهر ألف درهم	المرحلة ٢ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة القيمة ألف درهم	المرحلة ٣ خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر الزمني - منخفضة القيمة ألف درهم	المجموع ألف درهم
في بداية السنة	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة -	-	-	-	-
النقد والودائع لدى المصرف المركزي	(٣٣٨)	-	-	(٣٣٨)
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة - مستحق من بنوك	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة -	-	-	-	-
إستثمارات في أوراق مالية	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة -	-	-	-	-
القروض والسلفيات	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة -	-	-	-	-
الذمم المدينة والموجودات الأخرى	-	-	-	-
في نهاية السنة	(٣٣٨)	-	-	(٣٣٨)

لم يكن هناك تحويل للخسائر الائتمانية المتوقعة بين المراحل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٩ إدارة المخاطر (يتبع)

(د) إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

جودة الائتمان لكل فئة من فئات الموجودات المالية (يتبع)

تصنيف الإستثمارات في أوراق مالية حسب تصنيفاتها الخارجية

التصنيفات		التكلفة المطفأة
		٢٠٢٣
		٢٠٢٢
		ألف درهم
		ألف درهم
AA- إلى AA+	٩,٢٥٨,٥١٥	١,٩٧٥,٦٢٥
	١٢٨,٠٠٤	-
	(١٢٢)	-
٩,٣٨٦,٣٩٧		١,٩٧٥,٦٢٥

(هـ) إدارة مخاطر السيولة

تتركز فلسفة البنك في إدارة المخاطر على الحفاظ على مركز سيولة قوي في جميع الأوقات. حدد البنك أهدافاً إستراتيجية لإدارة مخاطر السيولة بما يتماشى مع حجم وتعقيد أنشطة البنك، ويتم مراقبتها من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات. تتضمن إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة مجموعة من الإجراءات المصممة لتحديد وتقييم وتخفيف المخاطر المحتملة على مركز البنك. يحتفظ البنك بمستوى عالٍ من الأصول السائلة عالية الجودة، مع استثمارات تتم بشكل أساسي في أذون وسندات M-.

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بناءً على الفترات التعاقدية للتحويل النقدي من تاريخ بيان المركز المالي أو الفترات المتوقعة إلى التحويل النقدي حيث لا توجد شروط تعاقدية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٩ إدارة المخاطر (يتبع)

(هـ) إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة المرجدة ألف درهم	أقل من ٣ أشهر ألف درهم	٣ أشهر إلى سنة ألف درهم	سنة إلى ٣ سنوات ألف درهم	أكثر من ٣ سنوات ألف درهم	استحقاقات غير مؤرخة ألف درهم
الموجودات						
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	٢,٨١٠,٢٣٠	-	-	-	-	٢,٨١٠,٢٣٠
مستحق من البنوك	١,٢٢١,٥٢٣	٧١١,٦٠٤	٤٤,٠٥٧	-	-	٤٦٥,٨٦٢
إستثمارات في أوراق مالية	٩,٣٨٦,٣٩٧	٣,٦٣٣,٦٢٤	٥,٢٧٠,٧٦٩	٣٥٤,٠٠٢	١٢٨,٠٠٢	-
قروض وسلفيات	١٥,٢٤٣	٦,٧٦٠	٨,٤٨٣	-	-	-
نمذ مدنية وموجودات أخرى	٥٥,٥٠٥	-	-	-	-	٥٥,٥٠٥
موجودات غير ملموسة	٢,٠٥٣	-	-	٢,٠٥٣	-	-
ممتلكات ومعدات	٥,٥٦٢	-	-	٥,٥٦٢	-	-
	١٣,٤٩٦,٥١٣	٤,٣٥١,٩٨٨	٥,٣٢٣,٣٠٩	٣٦١,٦١٧	١٢٨,٠٠٢	٣,٣٣١,٥٩٧
المطلوبات						
ودائع العملاء	١١,٤١٢,٢٢١	٣٨٧,٠٢٩	١٨٣,٤٦٤	-	-	١٠,٨٤١,٧٢٨
نمذ دائنة تجارية وأخرى	٢٣٦,٣٩٧	-	-	-	-	٢٣٦,٣٩٧
مجموع حقوق الملكية	١,٨٤٧,٨٩٥	-	-	-	-	١,٨٤٧,٨٩٥
	١٣,٤٩٦,٥١٣	٣٨٧,٠٢٩	١٨٣,٤٦٤	-	-	١٢,٩٢٦,٠٢٠
صافي فجوة السيولة	-	٣,٩٦٤,٩٥٩	٥,١٣٩,٨٤٥	٣٦١,٦١٧	١٢٨,٠٠٢	(٩,٥٩٤,٤٢٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
الموجودات						
نقد وودائع لدى المصرف المركزي	٢٣٠,٩٢٦	-	-	-	-	٢٣٠,٩٢٦
مستحق من البنوك	٢٣٠,٣٠٧	١٠٤,٩٤٢	٥٥,٠١٤	-	-	٧٠,٣٥١
إستثمارات في أوراق مالية	١,٩٧٥,٦٢٥	١,٠٣١,٢٦٠	٦١٠,٧٥٦	٣٣٣,٦٠٩	-	-
قروض وسلف	٤,٨٩٦	-	-	-	-	-
نمذ مدنية وموجودات أخرى	٢٦,٦٩٤	-	-	-	-	٢٦,٦٩٤
موجودات غير ملموسة	٢,٦٨٢	-	-	-	-	٢,٦٨٢
ممتلكات ومعدات	٨,٨٤٣	-	-	-	-	٨,٨٤٣
	٢,٤٧٩,٩٧٣	١,١٤١,٠٩٨	٦٦٥,٧٧٠	٣٤٥,١٣٤	-	٣٢٧,٩٧١
المطلوبات						
ودائع العملاء	٥٥٢,٧١٧	٢٩٥,٠٩٤	-	-	-	٢٥٧,٦٢٣
نمذ دائنة تجارية وأخرى	٨١,٣٥٧	-	-	-	-	٨١,٣٥٧
مجموع حقوق الملكية	١,٨٤٥,٨٩٩	-	-	-	-	١,٨٤٥,٨٩٩
	٢,٤٧٩,٩٧٣	٢٩٥,٠٩٤	-	-	-	٢,١٨٤,٨٧٩
صافي فجوة السيولة	-	٨٤٦,٠٠٤	٦٦٥,٧٧٠	٣٤٥,١٣٤	-	(١,٨٥٦,٩٠٨)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

١٩ إدارة المخاطر (يتبع)

(هـ) مع بقاء رأس المال الإضافي للمستوى الأول من أدوات رأس المال غير العادية المؤهلة.

يتكون رأس المال الإضافي للمستوى الأول من أدوات رأس المال غير العادية المؤهلة.

يتكون رأس المال للمستوى ٢ من الديون الثانوية المؤهلة والاحتياطي غير المعلن.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال للبنك وفقاً للإرشادات الصادرة من قبل المصرف المركزي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ألف درهم	ألف درهم	
		رأس المال المتاح
		رأس مال الأسهم العادية للمستوى الأول قبل الخصومات التنظيمية
١,٨٤٦,١٥٣	١,٨٥٠,٧١٧	ينزل: الخصومات التنظيمية
(٢,٦٨٢)	(٢,٠٥٣)	رأس مال المستوى الأول
١,٨٤٣,٤٧١	١,٨٤٨,٦٦٤	رأس مال المستوى الثاني
—	٤,٦١٨	إجمالي رأس المال المؤهل
١,٨٤٣,٤٧١	١,٨٥٣,٢٨٢	
		الأصول المرجحة بالمخاطر
		مخاطر الائتمان
٨٩,٢٥٧	٣٨٦,١٦٣	مخاطر السوق
٨,٩١١	٢١٨,٦٧٣	المخاطر التشغيلية
—	٢٠٥,٣٦٢	إجمالي الأصول المرجحة حسب المخاطر
٩٨,١٦٨	٨١٠,١٩٨	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		نسبة رأس المال
١,٨٧٧,٨٨	٢,٢٢٨,٧٤	إجمالي نسبة رأس المال

٢٠ الأصول المحتفظ بها بصفة ائتمانية

يحتفظ البنك بأصول بصفة ائتمانية ويقدم خدمات الحفظ لجهة ذات علاقة. يتم إستبعاد الأصول الأساسية المحتفظ بها بصفة أمين أو ائتماني من البيانات المالية.

٢١ الإجراءات القانونية

تعتبر الدعاوى القضائية أمر شائع في الصناعة المصرفية نظراً لطبيعة الأعمال التي يتم القيام بها. يمكن أن يكون البنك طرفاً في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياته التجارية العادية. لدى البنك ضوابط وسياسات مناسبة للإبلاغ عن وإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالخصومات وفقاً للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٢. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لديها، تم تكوين مخصصات مناسبة فيما يتعلق من هذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لا يشكل أي حكم معترف به اعترافاً بارتكاب مخالفات أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للبنك من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بخلاف الحد المقدم بالفعل.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يتبع)

٢٠ الأصول المحتفظ بها بصفة ائتمانية

يحتفظ البنك بأصول بصفة ائتمانية ويقدم خدمات الحفظ لجهة ذات علاقة. يتم إستبعاد الأصول الأساسية المحتفظ بها بصفة أمين أو ائتماني من البيانات المالية.

٢١ الإجراءات القانونية

تعتبر الدعاوى القضائية أمر شائع في القطاع المصرفي نظرًا لطبيعة الأعمال التي يتم القيام بها. يمكن أن يكون البنك طرفًا في الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية الناشئة عن عملياته التجارية العادية. لدى البنك ضوابط وسياسات مناسبة للإبلاغ عن وإدارة المطالبات القانونية. يتم تحديد الاعتراف بالمخصصات وفقًا للسياسات المحاسبية المبينة في إيضاح ٢. في حين أن نتائج الإجراءات القانونية والأمور التنظيمية غير مؤكدة بطبيعتها، تعتقد الإدارة أنه بناءً على المعلومات المتاحة لديها، تم تكوين مخصصات مناسبة فيما يتعلق من هذه الأمور كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. لا يشكل أي مخصص معترف به اعترافًا بارتكاب مخالفات أو مسؤولية قانونية. بناءً على المعلومات المتاحة، من غير المتوقع أن ينشأ أي تأثير سلبي جوهري على المركز المالي للبنك من المطالبات القانونية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بخلاف حدود المخصص المسجل بالفعل.

٢٢ ضريبة دخل الشركات

في ٣ أكتوبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة ("وزارة المالية") المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لعام ٢٠٢٢ بشأن فرض الضريبة على الشركات والأعمال ("قانون ضريبة الشركات") لتنفيذ نظام جديد لضريبة الشركات في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تطبيق نظام ضريبة الشركات الجديد للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣.

بما أن السنة المحاسبية للبنك تنتهي في ٣١ ديسمبر، فإن تاريخ التنفيذ الفعلي للبنك سيبدأ من ١ يناير ٢٠٢٤ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، مع تقديم أول إقرار ضريبي في أو قبل ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

بشكل عام، ستخضع الأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة لمعدل ضريبة الشركات بنسبة ٩٪، ومع ذلك يمكن تطبيق معدل صفر٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز حدا معين أو على أنواع معينة من المنشآت، والتي سيتم تحديدها بموجب قرار من مجلس الوزراء.

يقوم البنك حاليًا بتقييم تأثير هذه القوانين واللوائح وسيقوم بتطبيق المتطلبات عندما يتم توفير المزيد من الإرشادات من قبل السلطات الضريبية ذات الصلة.

٢٣ اعتماد إصدار البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية وإجازة إصدارها من قبل الإدارة بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٤.